

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI *TAX COMPLIANCE*
BEHAVIOR WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI DENGAN
LINGKUNGAN SEBAGAI PEMODERASI**

(Studi Empiris pada KPP Pratama Blitar)

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Mencapai

Derajat Sarjana Ekonomi



OLEH :

ARIFA KURNIAWAN

201210170311378

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG**

JANUARI 2016

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

FAKTOR - FAKTOR YANG MEMPENGARUHI TAX COMPLIANCE BEHAVIOR WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI DENGAN LINGKUNGAN SEBAGAI PEMODERASI (Studi Empiris pada KPP Pratama Blitar)

Yang disiapkan dan disusun oleh :

Nama : Arifa Kurniawan

NIM : 201210170311378

Jurusan : Akuntansi

Telah dipertahankan di depan penguji pada tanggal 30 Januari 2016 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Universitas Muhammadiyah Malang.

Susunan Tim Penguji:

Penguji I : Dra. Endang Dwi Wahyuni, M.Si., Ak., CA.

Penguji II : Eris Tri Kurniawati, S.E., M.M., Ak.

Penguji III : Drs. Setu Setyawan, M.M.

Penguji IV : Dr. Masiyah Kholmi, M.M., Ak., CA.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Dr. Nazaruddin Malik, M.Si.

Ketua Jurusan

Dra. Siti Zubaidah, M.M., Ak., CA.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Bismillahirrahmanirrahim, segala puji dan syukur penulis persembahkan ke hadirat Allah SWT, dengan segala rahmat dan kasih sayang-Nya penulis dapat menyelesaikan penyusunan penulisan skripsi dengan judul “Faktor-faktor Yang Memengaruhi *Tax Compliance Behavior* Wajib Pajak Orang Pribadi Dengan Lingkungan Sebagai Pemoderasi”. Skripsi ini ditulis dalam upaya melengkapi syarat untuk mencapai gelar Sarjana Strata-1 Jurusan Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang. Semoga dengan terselesaikannya skripsi ini dapat memberi sumbangsih bagi pihak-pihak yang berkepentingan dan para pembaca.

Dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya atas bimbingan, dorongan semangat, nasehat, dan bantuan selama proses penyusunan skripsi ini kepada:

1. Kepada keluarga tercinta, Bapak (Bpk Sulaiman), Ibu (Bu Siti Rukoyah), kakak (Mbak Dewi), dan keponakan yang cakep (Danish) yang telah memberikan cinta, kasih sayang, motivasi lahir batin, dan doa yang tiada henti.
2. Bapak Drs. Fauzan, M.Pd. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Malang.
3. Ibu Dr. Masyah Kholmi., M.M., Ak., CA dan Bapak Setu Setyawan., Drs., M.M. selaku dosen pembimbing skripsi.

4. Bapak Dr. Nazaruddin Malik, M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang.
5. Ibu Siti Zubaidah., Dra., MM., Ak., CA, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang.
6. Ibu Sri Wahjuni Latifah, Dra., MM., Ak., CA., selaku kepala Laboratorium Akuntansi, Bapak Lutfirrahman A.M., S.E selaku staf operasional Laboratorium Akuntansi yang selalu memberikan inspirasi dan motivasi dalam menyelesaikan penulisan skripsi.
7. Ibu Gina Harventy., S.E., M.Si., Ak., CA., yang telah menjadi inspirasi, selalu membantu dalam setiap kesulitan yang dihadapi, dan telah memberikan dorongan semangat serta ilmu yang bermanfaat.
8. Bapak Adi Prasetyo., Drs., M.M. selaku Dosen Wali kelas G angkatan 2012.
9. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Jurusan Akuntansi yang tidak dapat peneliti sebutkan satu per satu yang telah memberikan dorongan semangat, ilmu yang bermanfaat dan bantuannya.
10. Teman-teman kelas G 2012 yang telah banyak membantu dan memotivasi dalam penulisan skripsi ini (Suryo, Teguh, Rekhi, Pipit, Lingga, Dita, Amel, Vania, dkk).
11. Asisten Laboratorium Akuntansi 2012 (Rifzita, Dilla, Erwin, Ocha, Erdha, Agustin, Riza, Tamtsil, Aan, , Ifa, Sholihin, Fani, dan Yeti).
12. Teman seperjuangan yang belajar tentang kesabaran (Irana dan Vernanda), yang sama-sama merasakan indahnya menunggu.

13. Bapak Siswanto yang telah menjadi orang tua di Malang.
14. Teman-teman KKN 124 Pagersari 2015 (Nanik, Difa, Budi, Shofi, Ical,dll).
15. Semua pihak yang turut membantu terselesainya skripsi ini yang tidak dapat peneliti sebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari kesempurnaan, oleh karena itu segala kerendahan hati penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun agar tulisan ini bermanfaat bagi yang membutuhkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Malang, 01 Februari 2016

Arifa Kurniawan
201210170311378

DAFTAR ISI

	Halaman
LEMBAR PENGESAHAN	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
KARTU KENDALI BIMBINGAN.....	iii
KATA PENGANTAR.....	vi
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
ABSTRAKS	xvii
ABSTRACT	xviii
I. PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Manfaat Penelitian	6
II. TINJAUAN PUSTAKA.....	8
A. Penelitian Terdahulu.....	8
B. Tinjauan Teoritis.....	9
1. Teori Atribusi.....	9
2. <i>Theory of Planned Behavior</i>	11
3. Teori Pembelajaran Sosial	12
4. Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak	13

5. Kualitas Layanan Fiskus	14
6. Pengetahuan Wajib Pajak	15
7. Sanksi Pajak	16
8. Kesadaran Wajib Pajak	17
9. Lingkungan Wajib Pajak	18
C. Rerangka Pemikiran.....	20
D. Pengembangan Hipotesis	21
1. Pengaruh kualitas layanan fiskus terhadap <i>tax compliance behavior</i> wajib pajak orang pribadi	21
2. Pengaruh pengetahuan wajib pajak terhadap <i>tax compliance behavior</i> wajib pajak orang pribadi	21
3. Pengaruh sanksi perpajakan terhadap <i>tax compliance behavior</i> wajib pajak orang pribadi.....	22
4. Pengaruh kesadaran wajib pajak terhadap <i>tax compliance behavior</i> wajib pajak orang pribadi	23
5. Interaksi lingkungan dengan kualitas layanan fiskus terhadap <i>tax compliance behavior</i> wajib pajak orang pribadi	24
6. Interaksi Lingkungan dengan pengetahuan wajib pajak terhadap <i>tax compliance behavior</i> wajib pajak orang pribadi	24
7. Interaksi lingkungan dengan sanksi perpajakan terhadap <i>tax compliance behavior</i> wajib pajak orang pribadi	25
8. Interaksi lingkungan dengan kesadaran wajib pajak terhadap <i>tax compliance behavior</i> wajib pajak orang pribadi	26
III. METODE PENELITIAN.....	28
A. Jenis Penelitian.....	28
B. Populasi dan Sampel Penelitian	28

C. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	30
1. Variabel Independen	30
2. Variabel Dependen.....	31
3. Variabel Moderasi.....	32
D. Jenis dan Sumber Data.....	32
E. Teknik pengumpulan Data	32
F. Teknis Analisis Data	33
IV. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	39
A. Gambaran Umum Penelitian.....	39
B. Data dan Analisis Hasil Penelitian.....	39
1. Deskriptif Karakteristik Responden.....	39
2. Statistika Deskriptif Variabel Penelitian.....	42
3. Uji Validitas dan Reliabilitas	45
a. Uji Validitas.....	45
b. Uji Reliabilitas.....	45
4. Uji Asumsi Klasik.....	46
a. Uji Normalitas.....	46
b. Uji Multikolinearitas	48
c. Uji Heterokedastisitas	49
5. Analisis Regresi Linear Berganda.....	50
a. Uji Koefisien Determinasi.....	52
b. Uji Hipotesis.....	52
1) Uji F	53
2) Uji t	54
6. Analisis Regresi Berganda Dengan MRA	57

a. Uji Koefisien Determinasi.....	60
b. Uji Hipotesis	61
1) Uji F	61
2) Uji t	62
C. Pembahasan.....	66
V. PENUTUP.....	76
A. Simpulan	76
B. Keterbatasan Penelitian.....	77
C. Saran	77

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Rerangka Pikir	20
Gambar 4.1 Uji Normalitas	48

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1	Karakteristik Responden	40
Tabel 4.2	Jawaban Responden	82
Tabel 4.3	Statistik Deskriptif (<i>Descriptive Statistic</i>).....	42
Tabel 4.4	Uji Validitas	98
Tabel 4.5	Uji Reliabilitas.....	46
Tabel 4.6	Uji Normalitas.....	47
Tabel 4.7	Analisis Multikolinieritas.....	49
Tabel 4.8	Uji Heterokedastisitas	99
Tabel 4.9	Regresi Linier Berganda	50
Tabel 4.10	Uji Koefisien Determinasi	52
Tabel 4.11	Uji F	53
Tabel 4.12	Uji t	54
Tabel 4.13	Regresi Linier Berganda (MRA)	57
Tabel 4.14	Uji Koefisien Determinasi	61
Tabel 4.15	Uji F	61
Tabel 4.16	Uji t	63

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Tabel Jawaban Responden
Lampiran 2	Tabel Uji Validitas
Lampiran 3	Tabel Uji Heterokedastisitas
Lampiran 4	Kuesioner

Daftar Pustaka

- Alfiah, I. 2014. "Kesadaran perpajakan, sanksi pajak, sikap fiskus, lingkungan pajak, pengetahuan peraturan pajak, persepsi efektifitas sistem perpajakan, kemauan membayar pajak terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi di dppkad purwodadi", Akuntansi, Universitas Muria Kudus.
- Caroko, B., H. Susilo, dan Z. Z.A. 2015. "Pengaruh pengetahuan perpajakan, kualitas pelayanan pajak dan sanksi pajak terhadap motivasi wajib pajak orang pribadi dalam membayar pajak". *Perpajakan*, Vol. 1, No. 1, hlm: 1-10.
- Dewinta, R. M. 2012. "Pengaruh persepsi pelaksanaan sensus pajak nasional dan kesadaran perpajakan terhadap kepatuhan wajib pajak di lingkungan kantor wilayah direktorat jenderal pajak daerah istimewa yogyakarta", Akuntansi, Universitas Diponegoro.
- Fidel. 2010. *Cara mudah dan praktis memahami masalah-masalah perpajakan*. 1 ed. Jakarta: PT Rajagrafindo Persada.
- Fikriningrum, W. K. 2012. "Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi wajib pajak orang pribadi dalam memenuhi kewajiban membayar pajak", Akuntansi, Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. 2011. *Aplikasi analisis multivariate dengan program ibm spss 19*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hanurawan, F. 2012. *Psikologi sosial suatu pengantar*. Bandung: Rosda.
- Hardiningsih, P., dan N. Yulianawati. 2011. "Faktor-faktor yang memengaruhi kemauan membayar pajak". *Dinamika Keuangan dan Perbankan*, Vol. 3, No. 1, hlm: 126 - 142.
- Jatmiko, A. N. 2006. "Pengaruh sikap wajib pajak pada pelaksanaan sanksi denda, pelayanan fiskus dan kesadaran perpajakan terhadap kepatuhan wajib pajak (studi empiris terhadap wajib pajak orang pribadi di kota semarang)", Universitas Diponegoro.
- Julianti, M. 2014. "Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi kepatuhan wajib pajak orang pribadi untuk membayar pajak dengan kondisi keuangan dan preferensi risiko wajib pajak sebagai variabel moderating", Akuntansi, Universitas Diponegoro.
- Mardiasmo. 2011. *Perpajakan (edisi revisi)*. Yogyakarta: CV Andi Offset.

- Marsyahrul, T. 2005. *Pengantar perpajakan*. Jakarta: PT Grasindo.
- Mercer, J., dan D. Clayton. 2012. *Psikologi sosial*. R. Rahmat dan A. Maulana. Jakarta: Erlangga.
- Mutia, S. P. T. 2014. "Pengaruh sanksi perpajakan, kesadaran perpajakan, pelayanan fiskus, dan tingkat pemahaman terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi (studi empiris pada wajib pajak orang pribadi yang terdaftar di kpp pratama padang)". *Jurnal Akuntansi*, Vol. 2, No. 1, hlm: 2-29.
- Nalendro, T. I. 2014. "Faktor-faktor yang mempengaruhi kepatuhan membayar pajak wajib pajak orang pribadi yang berwirausaha dengan lingkungan sebagai variabel moderasi (studi empiris di kpp pratama kudu)", *Akuntansi*, Universitas Diponegoro.
- Nurmantu, S. 2003. *Pengantar perpajakan*. Edisi 2 ed. Jakarta: Granit.
- Pangestu, F., dan O. Rusmana. 2012. "Analisis faktor-faktor yang berpengaruh terhadap *tax compliance* penyetoran spt masa (survei pada kpp yang terdaftar di kpp pratama purwokerto)". Artikel dipresentasikan pada *Simposium Nasional Akuntansi XV*, di Banjarmasin.
- Peraturan Menteri Keuangan. 2012. *Tata cara penetapan dan pencabutan penetapan wajib pajak dengan kriteria tertentu dalam rangka pengembalian pendahuluan kelebihan pembayaran pajak*.
- Rosdiana, H., dan E. S. Irianto. 2012. *Pengantar ilmu pajak : Kebijakan dan implementasi di indonesia*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Santi, A. N. 2012. "Analisis pengaruh kesadaran perpajakan, sikap rasional, lingkungan, sanksi denda, dan sikap fiskus terhadap kepatuhan wajib pajak (studi empiris pada wpop di wilayah kpp pratama semarang)", *Akuntansi*, Universitas Diponegoro.
- Sari, D. P. 2014. "Faktor-faktor yang mempengaruhi kepatuhan wajib pajak orang pribadi pekerja bebas dalam membayar pajak penghasilan", *Akuntansi*, Universitas Muhammadiyah Malang.
- Sarwono, S. W., dan E. A. Meinarno. 2009. *Psikologi sosial*. Jakarta: Salemba Empat.
- Siregar, Y. A., Saryadi, dan S. Listyorini. 2012. "Pengaruh pelayanan fiskus dan pengetahuan perpajakan terhadap kepatuhan wajib pajak". *Jurusan Ilmu Administrasi Bisnis*, Vol. 1, No. 1, hlm: 1-9.

Sulismadi, dan A. Sofwani. 2011. *Ilmu sosial dan budaya dasar*. Malang: UMM Press.

Ulum, I. 2015. *Klinik skripsi*. Yogyakarta: Aditya Media Publishing.

Umar, H. 2008. *Metode penelitian untuk skripsi dan tesis bisnis*. Jakarta: PT Rajagrafindo Persada.

Widayati, dan Nurlis. 2010. "Faktor-faktor yang memengaruhi kemauan untuk membayar pajak wajib pajak orang pribadi yang melakukan pekerjaan bebas (studi kasus pada kpp pratama gambir tiga)". Artikel dipresentasikan pada *Simposium Nasional Akuntansi XIII* di Purwokerto.

Winerungan, O. L. 2013. "Sosialisasi perpajakan, pelayanan fiskus dan sanksi perpajakan terhadap kepatuhan wpop di kpp manado dan kpp bitung". *EMBA*, Vol. 1, No. 3, hlm: 960-970.